

Universidad del Salvador

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

CARRERA: CONTADOR PÚBLICO



TRABAJO FINAL DE GRADO

“El presupuesto en pymes industriales”

USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

Alumna

Natalia Irusta

D.N.I.: 27.871.129

Tutor

Pablo Manuel Roca

Buenos Aires, Julio 2008

AGRADECIMIENTOS

Muchas son las personas sin cuya ayuda no hubiera podido culminar mi carrera. En primer lugar, agradezco a mi familia por el apoyo continuo y por su colaboración imprescindible: a mi madre, mis abuelos y mi hermano. También quiero agradecer profundamente a las amigas invalorable que me dejó el paso por la universidad porque me tendieron sus manos en los momentos justos.

Por último, me resta agradecer con todo mi corazón al amor de mi vida por su paciencia infinita y por haberme brindado todo el aliento necesario para seguir: mi hija Constanza, quien a pesar de todas las dificultades que pasamos me acompañó en todos momentos.

A todos ellos un inmenso GRACIAS.



INDICE

1. Introducción

2. Nociones generales

1. Concepto de presupuesto.
2. Funciones .
3. Importancia.
4. Objetivos.
5. Finalidades
6. Motivos del fracaso.

3. Naturaleza del presupuesto.

4. Período que abarca el presupuesto.

5. Diferencia de los presupuestos en empresas formales y en Pymes

6. Preparación del presupuesto.

7. Componentes del presupuesto operativo.

8. Pasos en la elaboración del presupuesto.

1. Asignación de responsabilidades.
2. Reunión informativa.
3. El instructivo y documentación adjunta.
4. Presupuesto económico anual.
5. El pronóstico de ingresos por ventas.
6. El pronóstico del costo.
7. El pronóstico de compras e inventarios.
8. Pronóstico de mano de obra
9. Pronóstico de gastos de fabricación indirectos.
10. El pronóstico de gastos de comercialización.
11. El pronóstico de gastos de administración
12. Pronostico de líneas de resultados financieros y por tenencia.
13. Pronóstico impositivo.
14. Presupuesto financiero
15. Presupuesto de producción.
16. Cronograma presupuestario.
17. Control presupuestario

9. Caso práctico de una empresa industrial.

1. Características de la empresa.
2. Planteo y resolución del caso.

10. Conclusión.

11. Bibliografía.



USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

INTRODUCCIÓN

El objetivo de la presente investigación documental es presentar un resumen coordinado de los conceptos que constituyen la teoría de los presupuestos desde la perspectiva de diferentes autores. Principios, conceptos, términos y temas que permitirán a quienes toman las decisiones en las empresas tener una base conceptual como guía.

La forma en que se han organizado permitirá entender el marco teórico mediante la presentación de un caso práctico aplicable a una PYME industrial que se encarga de la fabricación de carrocerías, acoplados y semirremolques para el transporte de cereal y de ganado.

Dado que en nuestro país, las PYMES representan un 99.7% de las unidades empresariales, aportan un 70.8% del valor agregado y emplean un 80.6% del total de los ocupados en el conjunto de la economía argentina (Fuente: Censo Nacional Económico 1994). Por ello se considera que el sector PYME constituye un actor clave para la práctica de los presupuestos puesto que la prosperidad de estas empresas impacta y depende directamente de la prosperidad de la sociedad en la que se desenvuelve. Como consecuencia de esto, y como parte de nuestra responsabilidad como profesionales involucrados directamente con la vida de estas organizaciones, se hace necesaria la difusión de los conceptos y de los beneficios de presupuestarios así como también la aplicación de herramientas que faciliten el autodiagnóstico del estado de situación actual de la empresa en relación a esta temática que les permitan planificar sus acciones futuras, incentivando su actuación socialmente responsable lo cual repercutirá, al fin y al cabo, en beneficios para la sociedad en la que todos convivimos.

NOCIONES GENERALES

Antes de poder definir lo que es un presupuesto, es necesario tener una idea de cuál es su papel y su relación con el proceso gerencial. Pocas veces un presupuesto es algo aislado más bien es un resultado del proceso gerencial que consiste en establecer objetivos y estrategias y en elaborar planes. En especial, se encuentra íntimamente relacionado con la planeación financiera.

Por lo tanto, el presupuesto puede considerarse una parte importante del clásico ciclo administrativo de planear, actuar y controlar o, más específicamente, como parte de un sistema total de administración que incluye:

- Formulación y puesta en práctica de estrategias.
- Sistemas de Planeación.
- Sistemas Presupuestales.
- Organización.
- Sistemas de Producción y Mercadotecnia.
- Sistemas de Información y Control.

Con base en lo anterior y de manera muy amplia, un presupuesto puede definirse como la presentación ordenada de los resultados previstos de un plan, un proyecto o una estrategia. A propósito, esta definición hace una distinción entre la contabilidad tradicional y los presupuestos, en el sentido de que estos últimos están orientados hacia el futuro y no hacia el pasado, aún cuando en su función de control, el presupuesto para un período anterior pueda compararse con los resultados reales (pasados).

El proceso presupuestario tiende a reflejar de una forma cuantitativa, a través de los presupuestos, los objetivos fijados por la empresa a corto plazo, mediante el establecimiento de los oportunos programas, sin perder la perspectiva del largo plazo, puesto que ésta condicionará los planes que permitirán la consecución del fin último al que va orientado la gestión de la empresa.

Los presupuestos sirven de medio de comunicación de los planes de toda la organización, proporcionando las bases que permitirán evaluar la actuación de los distintos segmentos, o áreas de actividad de la empresa y de la gerencia. El proceso culmina con el *control presupuestario*,

1. Concepto de presupuesto

Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que, debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas, este concepto se aplica a cada centro de responsabilidad de la organización.

2. Funciones de los presupuestos

La principal función de los presupuestos se relaciona con el Control financiero de la organización.

El control presupuestario es el proceso de descubrir qué es lo que se está haciendo, comparando los resultados con sus datos presupuestados correspondientes para verificar los logros o remediar las diferencias.

Los presupuestos pueden desempeñar tanto roles preventivos como correctivos dentro de la organización.

3. Importancia de los presupuestos

- Los presupuestos son importantes porque ayudan a minimizar el riesgo en las operaciones de la organización.
- Por medio de los presupuestos se mantiene el plan de operaciones de la empresa en unos límites razonables.
- Sirven como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la empresa y direccionarlas hacia lo que verdaderamente se busca.
- Facilita el control administrativo
- Cuantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción.
- Exige que todos los sectores coordinen para lograr una planificación de la empresa.
- Las partidas del presupuesto sirven como guías durante la ejecución de programas de personal en un determinado periodo de tiempo, y sirven como norma de comparación una vez que se hayan completado los planes y programas.
- Los procedimientos inducen a los especialistas de asesoría a pensar en las necesidades totales de las compañías, y a dedicarse a planear de modo que

puedan asignarse a los varios componentes y alternativas la importancia necesaria

- Los presupuestos sirven como medios de comunicación entre unidades a determinado nivel y verticalmente entre ejecutivos de un nivel a otro. Una red de estimaciones presupuestarias se filtran hacia arriba a través de niveles sucesivos para su ulterior análisis.
- Las lagunas, duplicaciones o sobreposiciones pueden ser detectadas y tratadas al momento en que los gerentes observan su comportamiento en relación con el desenvolvimiento del presupuesto.

4. Objetivos de los presupuestos

Planear integral y sistemáticamente todas las actividades que la empresa debe desarrollar en un periodo determinado.

Controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos y, fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la empresa para lograr el cumplimiento de las metas previstas.

Coordinar los diferentes centros de costo para que se asegure la marcha de la empresa en forma integral.

5. Finalidades de los presupuestos

Planear los resultados de la organización en dinero y volúmenes.

Controlar el manejo de ingresos y egresos de la empresa.

Coordinar y relacionar las actividades de la organización.

Lograr los resultados de las operaciones periódicas.

6. Motivos del fracaso en la presupuestación.

La gerencia debe organizar sus recursos financieros, si quiere desarrollar sus actividades, establecer bases de operación sólidas y contar con los elementos de apoyo que le permitan medir el grado de esfuerzo que cada unidad tiene para el logro de las metas fijadas por la alta dirección y a la vez precisar los recursos que deben asignarse a las distintas dependencias que directa o indirectamente ayudan al plan de operaciones.

La presupuestación puede fracasar por diversas razones:

- Cuando sólo se estudian las cifras convencionales y los cuadros demostrativos del momento sin tener en cuenta los antecedentes y las causas de los resultados.
- Cuando no está definida claramente la responsabilidad administrativa de cada área de la organización y sus responsables no comprenden su papel en el logro de las metas.
- Cuando no existe adecuada coordinación entre diversos niveles jerárquicos de la organización.
- Cuando no hay buen nivel de comunicación y por lo tanto, se presentan resquemores que perturban e impiden el aporte de los colaboradores para el logro de las metas presupuestadas.
- Cuando no existe un sistema contable que genere confianza y credibilidad.
- Cuando se tiene la "ilusión del control" es decir, que los directivos se confían de las formulaciones hechas en el presupuesto y se olvidan de actuar en pro de los resultados.
- Cuando no se tienen controles efectivos respecto de la presupuestación.
- Cuando no se siguen las políticas de la organización.

NATURALEZA DEL PRESUPUESTO

Es una **expresión cuantitativa** de los objetivos de la administración y un medio de control de la obtención de esos **objetivos**. Abarca todo lo que se debe realizar en un período específico, referido a ventas, niveles de actividad de la planta respecto a la capacidad práctica aprovechable, manejo de recursos humanos y materiales que comprende la política de inventarios, así como todas las funciones y los niveles administrativos de la entidad. El presupuesto debe estar estrechamente coordinado con la administración y los sistemas de contabilidad, lo que significa la **existencia de un organigrama** de la entidad que señale la responsabilidad de cada uno de los que participan en el **planeamiento, la elaboración y la ejecución del mismo**.

PERIODO QUE ABARCA EL PRESUPUESTO

El presupuesto puede abarcar períodos diferentes, según la clase de presupuesto que se maneje.